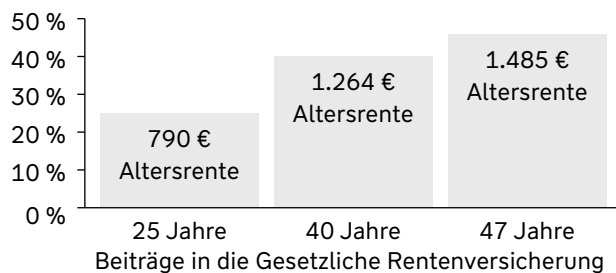


Die hohe staatliche Förderung und den Arbeitgeber-Zuschuss für die eigene Altersvorsorge nutzen. Direktversicherung mit Entgeltumwandlung.

Warum ist eine **Entgeltumwandlung** wichtig?

Niedrige Geburtenraten und die steigende Lebenserwartung bewirken einen demografischen Wandel: Immer weniger junge Beitragszahler müssen für immer mehr Rentner aufkommen. Das führt dazu, dass die gesetzliche Rente kaum mehr das Grundsicherungsniveau abdeckt.

Beispiel: Arbeitnehmer, kinderlos, verdient 3.200 € brutto im Monat (Steuerklasse I).



Die tatsächlich zur Verfügung stehenden Renten sind deutlich geringer. Ab Rentenbeginn 2040 sind diese Renten voll steuerpflichtig; außerdem gehen noch Beiträge für Kranken- und Pflegeversicherung ab.

Eine Entgeltumwandlung lohnt sich für Arbeitnehmer, weil mit wenig Aufwand eine hohe Zusatzrente aufgebaut wird. Sie ist ein wichtiger Baustein für Ihre Altersvorsorge.



Ihre Vorteile im Überblick.

Effizient:

- ✓ Steuer- und sozialversicherungsfreie Beiträge.
- ✓ Zuschuss vom Arbeitgeber.
- ✓ Viel Vorsorge für wenig Nettoaufwand.
- ✓ Verlagerung der Besteuerung ins Rentenalter zu meist geringeren Steuersätzen.

Flexibel:

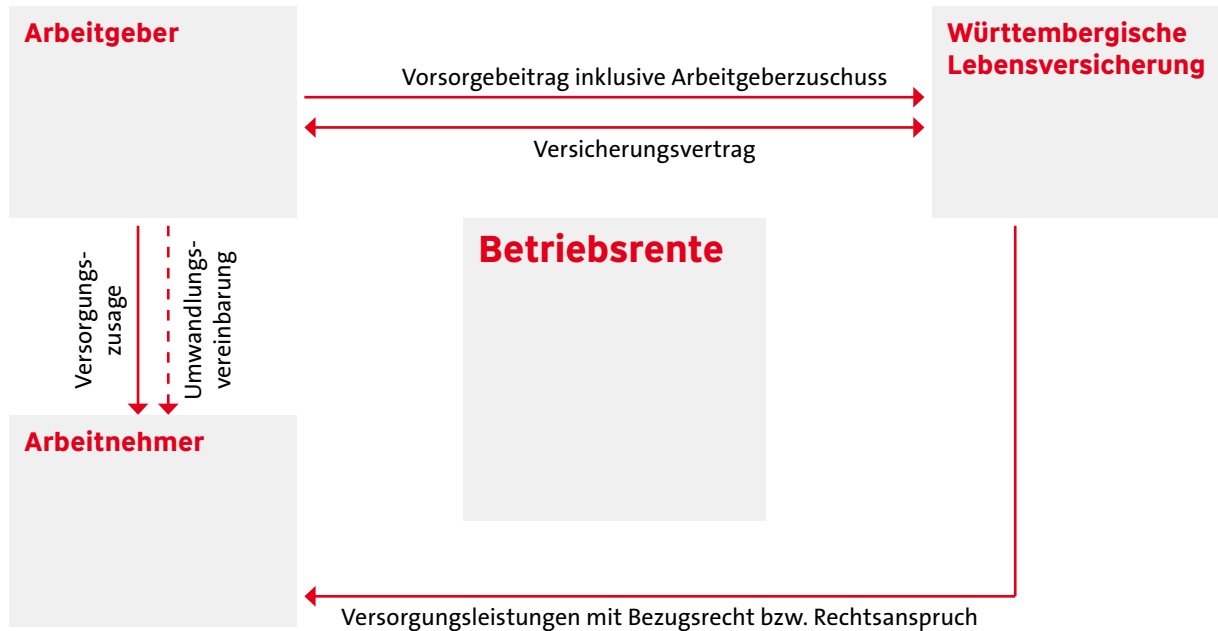
- ✓ Lebenslange Rente, Kapitalabfindung oder Kombination aus beidem.
- ✓ Bei Ausscheiden aus der Firma: Private Fortführung oder Übertragung auf neuen Arbeitgeber möglich.

Sicher:

- ✓ Rente – lebenslang garantiert.
- ✓ Hartz-IV sicher.
- ✓ Schutz bei Insolvenz des Arbeitgebers.
- ✓ Finanzstark und solide.

Die Entgeltumwandlung im Überblick.

So funktioniert die Entgeltumwandlung.



Die Betriebsrente über den Arbeitgeber mit der Direktversicherung.

Grundlage für die Betriebsrente ist eine Vereinbarung zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmer über die Umwandlung von Gehaltsteilen in Versorgungsbeiträge (Entgeltumwandlungsvereinbarung).

Seit dem 1.1.2019 ist der Arbeitgeber gesetzlich verpflichtet, seine Ersparnis bei den Sozialabgaben (maximal 15 %) als Zuschuss an den Arbeitnehmer weiterzugeben.

Der Arbeitgeber schließt für seinen Arbeitnehmer eine Direktversicherung bei der Württembergischen Lebensversicherung ab und bezahlt für diesen Versicherungsbeiträge. Versicherungsnehmer ist der Arbeitgeber, der Arbeitnehmer ist versicherte Person.

Der Arbeitnehmer hat einen direkten Versorgungsanspruch gegenüber der Württembergischen Lebensversicherung. Im Versorgungsfall leistet sie die vereinbarten Versorgungsleistungen an den Arbeitnehmer.



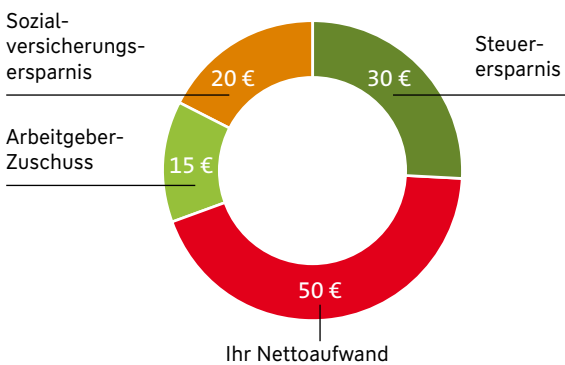
Mit wenig Aufwand zur attraktiven Betriebsrente.

Betriebliche Altersversorgung staatlich gefördert.

Aus 50 Euro monatlichem Nettoaufwand wird ein stattlicher Vorsorgebeitrag von 115 Euro, dank staatlicher Förderung und Arbeitgeber-Zuschuss.

Viel Vorsorge für wenig Nettoaufwand.

Beispiel: Vorsorgebeitrag 115 €
So setzt sich Ihr Vorsorgebeitrag zusammen.



Vereinfachte Darstellung der Wirkung.

Die Beiträge sind im Jahr 2021 bis 284 Euro monatlich steuer- und sozialabgabenfrei und bis zu 568 Euro monatlich steuerfrei.

Besteuerung im Rentenalter – geringere Steuersätze.

Sie versteuern erst die zur Auszahlung kommenden Leistungen als sonstige Einkünfte. Der Steuersatz ist dann meist geringer als im aktiven Berufsleben. Versicherte in der gesetzlichen Krankenversicherung müssen aus diesen Leistungen Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung bezahlen. Dabei kommt ein Freibetrag bzw. eine Freigrenze zur Anwendung.

Früh anfangen lohnt sich!

Je früher Sie über Ihren Arbeitgeber vorsorgen – umso höher wird Ihre lebenslange monatliche Rente.

Beitrag 115 € monatlich über den Arbeitgeber, Rentenbeginn mit 67 Jahren.

Alter bei Beginn	mögliche monatliche Gesamtrente ¹⁾
25 Jahre	545 €
35 Jahre	328 €
45 Jahre	178 €

Tarif FRH der Württembergischen Lebensversicherung. Beitragsgarantie und Garantieplan. Rentengarantiezeit 24 Jahre. Überschuss-System nach Rentenbeginn: steigende Bonusrente. Beginn 01.12.2021.

1) Die tatsächliche Wertentwicklung kann höher oder niedriger ausfallen und deshalb nicht garantiert werden. Diese Werte enthalten unverbindliche Überschüsse und basieren auf der Annahme gleich bleibender Wertsteigerungen der Fondsanteile vor dem Abzug von Kosten in Höhe von 6 % jährlich. Vereinfachend werden für die gesamte Laufzeit beispielhafte effektive Fondskosten von 0,24 % p.a. für den Wertsicherungsfonds und von 0,61 % p.a. für die freie Fondsanlage angesetzt. Die resultierenden Werte sind nur als Beispiel anzusehen und dienen ausschließlich Illustrationszwecken. Ausführliche Erläuterungen enthalten unsere unverbindlichen Beispielrechnungen zur Überschussbeteiligung und Wertentwicklung, die Sie bei uns anfordern können. Die Rente erhöht sich jährlich um 0,33 % (Stand 2021).

Unser Highlight für Sie: Sparzielabsicherung bei Berufsunfähigkeit.

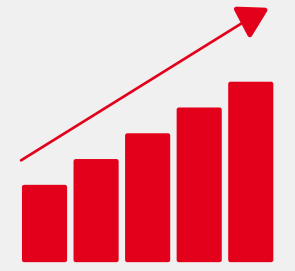
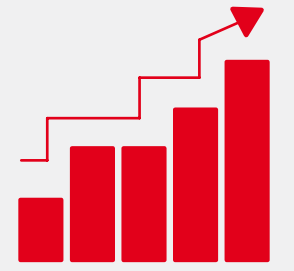
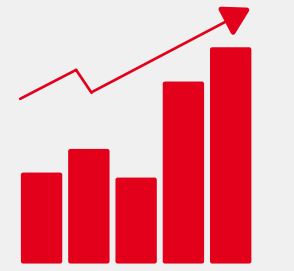
Die Zusatzversicherung Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit (BU) ist bis 568 Euro Monatsbeitrag ohne Gesundheitsfragen¹⁾ mit dreijähriger Wartezeit einschließbar. Das bedeutet konkret: Ab 50 % Berufsunfähigkeit übernehmen wir diesen Beitrag und Ihre Vorsorge wächst weiter.

Wesentliche Produktmerkmale:

- **Lebenslang-Garantie**
- **flexible Auszahlung als lebenslange Rente oder einmalige Kapitalabfindung möglich**
- **vorgezogener Rentenbeginn möglich**
- **Hinausschieben des Rentenbeginns möglich**
- **Absicherung der Hinterbliebenen möglich**
- **Option Absicherung Berufsunfähigkeit: Rente ab 50 % Berufsunfähigkeit**

1) Es sind lediglich vier Fragen zu beantworten.

Individuelle Lösungen für Ihre Betriebsrente.

KlassikClever	IndexClever	Genius Sicherheit
		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Konventionelle Anlage ▪ Garantierte Mindestrente ▪ Maximales Garantie-Kapital 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Konventionelle Anlage mit Indexbeteiligung ▪ Garantierte Mindestrente ▪ Beitragsgarantie ▪ Ertragssicherung 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Doppelte Sicherheit: Beitragsgarantie und Garantieplan ▪ Hohe Chancen durch Fondsanlage ▪ Garantierte Mindestrente
Anlage im Sicherungsvermögen		Anlage am Kapitalmarkt

KlassikClever.

Das Vorsorgekapital wird attraktiv verzinst und sicher angelegt im Sicherungsvermögen der Württembergischen Lebensversicherung. Wir garantieren Ihnen eine Mindestrente und eine garantierte Kapitalauszahlung, mit der Sie verbindlich planen können. Bei Rentenbeginn haben Sie die Chance auf eine höhere lebenslang garantierte Rente bei gestiegenen Zinsen.

IndexClever.

Jährliche Wachstumschancen bei 100 % Sicherheit für das angesparte Kapital bietet Ihnen IndexClever. Wir beteiligen Ihre Altersvorsorge an der positiven Entwicklung unseres Index „Multi-Asset-Strategie“, der speziell für die Altersvorsorge entwickelt wurde. Bei negativer Entwicklung entsteht für Sie kein Verlust, das Vorsorgekapital bleibt erhalten.

Genius.

Unsere Genius-Vorsorge bietet Ihnen ein ausgewogenes Verhältnis von Sicherheit und Chancen.

- Die felsenfesten Genius-Garantien sichern Ihre Altersvorsorge zum vereinbarten Rentenbeginn. Dabei können Sie verschiedene Garantiemodelle kombinieren.
- Attraktive Renditechancen bieten erfolgreiche Fonds aus allen Anlageklassen. Ein möglichst breites Anlagespektrum verringert dabei das persönliche Anlageisiko.

Bei den Beschreibungen der Leistungen und steuerlichen Aussagen handelt es sich um vereinfachte Darstellungen. Steuerliche Informationen beruhen auf derzeit geltenden Steuervorschriften (Stand Januar 2021); künftige Änderungen sind möglich. Für den Versicherungsschutz sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen bei Vertragsabschluss und der Versicherungsschein maßgebend. Die KARLSRUHER ist eine Marke der Württembergische Lebensversicherung AG.